ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ Αρ. Φύλλου 1561

24 Ιουλίου 2015

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. Γ.Δ.Ο.Π.0001027ΕΞ 2015/Χ.Π. 2364

Ρυθμίσεις θεμάτων περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Της παραγράφου 18 του άρθρου πρώτου της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 18ης Ιουλίου 2015 «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων και τις τροποποιήσεις των νόμων 4063/2012, 4172/2013, 4331/2015 και 4334/2015» (Α΄ 84),

β. του Π.δ. 111/2014 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (Α΄ 178), όπως ισχύει,

γ. του Π.δ. 45/2015 «Διορισμός Υπουργού Οικονομικών» (Α΄73),

δ. του άρθρου 90 του Π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (Α΄98).

2. Την ανάγκη να τροποποιηθούν περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών και πράξεων που προβλέπονται στο άρθρο πρώτο της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄84).

3. Την εισήγηση του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας.

4. Το γεγονός ότι από την παρούσα δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Την τροποποίηση των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων που θεσπίστηκαν με την Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου της 18.7.2015 (Α΄ 84), ως εξής:

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄ 84) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«3. Η απαγόρευση ανάληψης μετρητών εφαρμόζεται και σε κάθε άλλη πληρωμή μετρητών από τα ιδρύματα, ανεξαρτήτως νομίσματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εισπράξεων επιταγών και των πληρωμών βάσει εγγυητικών επιστολών, οι οποίες κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, για τις αναλήψεις από τον οποίο ισχύουν οι περιορισμοί της προηγούμενης παραγράφου. Επίσης, απαγορεύονται οι αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα.».

2. Στο τέλος της παραγράφου 4 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄84) προστίθενται εδάφια ως ακολούθως:

«Επιτρέπεται ειδικώς η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο νόμισμα έως του ποσού των ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα ανά φυσικό πρόσωπο και ανά ταξίδι στο εξωτερικό, έως την έκδοση της προβλεπόμενης στην παράγραφο 17 του παρόντος άρθρου πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τον περιορισμό του προηγούμενου εδαφίου εξαιρούνται οι μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού.».

3. Η περίπτωση ε της παραγράφου 9 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄84) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«ε. πληρωμής προμηθευτών που τηρούν λογαριασμό στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, έναντι τιμολογίων ή ισοδύναμων παραστατικών. Προϋπόθεση εφαρμογής αποκλειστικά της περίπτωσης αυτής (ε) αποτελεί η μη ύπαρξη επαρκών διαθεσίμων σε λογαριασμό όψεως ή ταμιευτηρίου.».

4. Η περίπτωση γ της παραγράφου 10 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄84) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Απαγορεύεται η μεταφορά θεματοφυλακής στο εξωτερικό για χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007.».

5. Οι περιπτώσεις δ, στ, ζ, θ και ιγ της παραγράφου 11 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α΄84) αντικαθίστανται ως ακολούθως:

«δ. Οι διασυνοριακές εντολές πληρωμών που αφορούν αποκλειστικά στην πίστωση ενός λογαριασμού που τηρείται σε ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στην περίπτωση στ της παρούσας παραγράφου.».

«στ. Χρηματικά ποσά τα οποία μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, και μεταφέρονται εκ νέου, εν μέρει ή εν συνόλω,

σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στο εξωτερικό. Πέραν των ανωτέρω, ειδικώς οι ναυτιλιακές εταιρείες που αναφέρονται στους Ν. 27/1975, 959/1979 και στο Ν.δ. 2687/1953 μπορούν να πραγματοποιούν και αναλήψεις μετρητών εκ των ποσών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας έως του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ ημερησίως. Με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών δύναται να επιτρέπεται η ανάληψη και να ορίζεται όριο ποσού ανάληψης μετρητών ανά ημέρα και για άλλους κλάδους επιχειρήσεων, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του πρώτου εδαφίου της παρούσας.

Η σχετική τεκμηρίωση της συναλλαγής εισροής κεφαλαίων από την αλλοδαπή, εκροής εκ νέου στην αλλοδαπή και ανάληψης μετρητών, ανήκει στην ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και πρέπει να είναι πλήρης.

Οι διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων θα ανακοινώσουν τον τρόπο και το χρόνο υλοποίησης της εφαρμογής των προβλεπόμενων στην παρούσα περίπτωση εντός ευλόγου χρόνου»..

«ζ. Έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από ελληνικό δημόσιο ερευνητικό οργανισμό δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή τεχνολογικό φορέα ή ερευνητικό πανεπιστημιακό ινστιτούτο κατά την έννοια του Ν. 4310/2014 (Α΄ 258) σε λογαριασμό τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στο εξωτερικό, ποσού που προέρχεται αποκλειστικά από έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από το εξωτερικό, που εκτελέστηκε εντός του 2015 ή μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας αποκλειστικά για την εξυπηρέτηση των σκοπών ερευνητικού προγράμματος ή άλλου εκπαιδευτικού ή ερευνητικού σκοπού. Για την πραγματοποίηση αυτών των συναλλαγών τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν στο άνοιγμα ειδικού προς τούτο λογαριασμού, στον οποίο και μόνο θα πιστώνονται εφεξής τα προς μεταφορά ποσά».

«θ. Πληρωμές συντάξεων και προνοιακών επιδομάτων πάσης φύσεως στο εξωτερικό από φορείς κοινωνικής ασφάλισης που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο, με πίστωση λογαριασμού που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί εκτός Ελλάδος, υπό την προϋπόθεση ότι ο δικαιούχος της σύνταξης ή του προνοιακού επιδόματος ελάμβανε με τον ανωτέρω τρόπο τη σύνταξή του ή το προνοιακό επίδομα πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας, η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 ΠΝΠ (Α΄65)».

«ιγ. Η ανάληψη από τραπεζικό λογαριασμό και η μεταφορά στο εξωτερικό μετρητών μέγιστου εφάπαξ ποσού ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα για έναν συνοδό προσώπου που μεταβαίνει στο εξωτερικό για νοσηλεία, υπό την προϋπόθεση της έγγραφης τεκμηρίωσης του σκοπού της μετάβασης.».

Η παρούσα ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 24 Ιουλίου 2015

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

02015612407150002

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004